Cistella Temàtica RV

pla d'estalvi multinversió

dimarts, 3 de novembre de 2026

Principals característiques

La **Cistella Temàtica RV (Renda Variable)** és una modalitat d'inversió de Renda Variable Global, inclosa en el Pla d'Estalvi Multinversió, que inverteix en les principals megatendències o canvis estructurals, socials, demogràfics, ambientals i tecnològics que estan reestructurant el nostre món.

Data d'inici de la modalitat:
Octubre 2021
Entitat assessora de les inversions:
EXPERT TIMING SYSTEMS INTERNATIONAL EAF, S.L. (ETS)
Inversió mínima:
300 euros.
Divisa de la cistella:
Sempre que sigui possible s'invertirà en la classe del fons / ETF amb la divisa coberta.
Preu o mètode de valoració:
Valoració diària a preu de mercat dels actius.
Garantia de capital:
Aquesta modalitat d' inversió està gestionada i no garanteix el capital.
Liquiditat:
Disponibilitat a entrades (subscripcions) i sortides (reemborsaments) en qualsevol moment.
Horitzó temporal:
3 - 5 anys.
Comissió de Gestió:
1,25% Anual.

El **Pla d'Estalvi Multinversió** és una fórmula d'inversió instrumentada mitjançant una assegurança de vida-estalvi del tipus ***unit linked*** de La Mútua dels Enginyers, que inverteix en diferents modalitats d'inversió en les que els subscriptor assumeix el risc de la inversió.
https://www.mutua-enginyers.com/ca/particulars/estalvi_i_pensions/plans_d_estalvi/pla_d_estalvi_multinversio

Filosofia d'inversió

Modalitat inclosa en el Pla d'Estalvi Multinversió que inverteix en una selecció dels millors fons d'inversió o ETF's del mercat de **renda variable global**, amb posicionament en les **4 principals megatendències***1 (Avenç Tecnològic, Demografia i canvi social, Urbanització ràpida i Canvi climàtic i escassetat de recursos).

*1 **Megatendència**: es pot definir com aquell canvi social, polític, demogràfic, ambiental, econòmic o tecnològic que influeix en un període prolongat de temps (10 anys o més), d'incidència transversal i global a sectors i geografies, que evolucionen independentment dels cicles econòmics. Les megatendències poden modificar la trajectòria de l' economia global canviant les prioritats de les societats, impulsant la innovació i redefinint els models comercials.

L'objectiu d'aquesta modalitat és l'obtenció d'una rendibilitat positiva a mitjà/llarg termini, pròpia dels actius de renda variable global, amb exposició a les principals megatendències que mouen el món.
Aquesta exposició es realitzarà mitjançant la inversió en productes de les següents **9 temàtiques***2 **(Canvi Climàtic, Consum, Demografia, Intel·ligència artificial i big data, Recursos naturals, Aigua, Salut, Transició energètica i Tecnologia)**.

Per a la consecució d'aquest objectiu, se seleccionarà el millor actiu de cadascuna de les 9 temàtiques, prioritzant com a criteris de selecció una alta rendibilitat, una volatilitat controlada, alta popularitat i bon track record històric, uns costos ajustats i un alt compromís amb criteris de sostenibilitat i ASG (Mediambientals, Socials i de Governança).
Aquest objectiu de rendibilitat positiva no està garantit.

* 2 **Temàtica**: es pot definir com aquell enfocament centrat a predir les tendències a llarg termini en lloc de centrar-se en empreses o sectors específics, la qual cosa permet als inversors accedir a canvis estructurals i conjunturals que poden revolucionar tot un sector.

Indicador resumit del risc global

Indicador resumit del risc global:

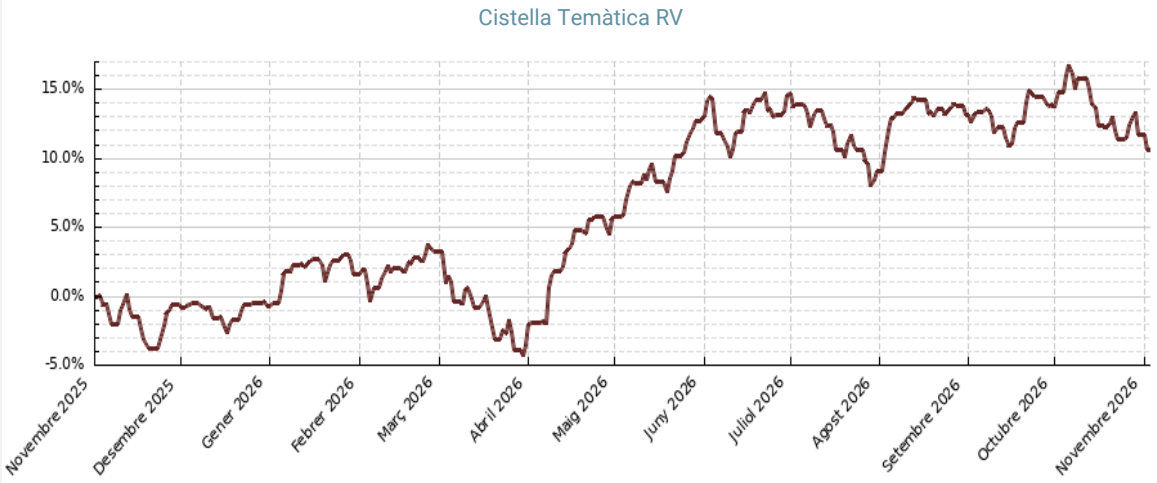
1	2	3	**4**	5	6	7

Risc més baix — Risc més alt

Indicador de risc de mercat: ✪✪✪✪✪

Evolució de la rendibilitat del valor liquidatiu a 02/11/2026

9,530368



Evolució de les rendibilitats anuals

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Data Valoració
%	%	%	%	%	%	-1,52%	-22,01%	13,38%	9,47%	12,27%	11,31%	02/11/2026

Rendibilitats mensuals

	Gener	Febr.	Març	Abril	Maig	Juny	Juliol	Agost	Set.	Oct.	Nov.	Des.	Any
2026	2,24%	1,72%	-6,60%	9,46%	6,75%	1,66%	-4,77%	3,69%	0,67%	-1,95%	-1,00%	-	11,31%
2025	4,30%	-3,19%	-6,51%	-1,84%	5,95%	3,25%	2,61%	0,91%	3,75%	3,80%	-0,56%	-0,11%	12,27%
2024	0,78%	3,96%	2,44%	-2,72%	2,49%	2,54%	-0,50%	1,07%	0,53%	-1,79%	3,55%	-2,96%	9,47%

la mútua dels enginyers

Mutualitat dels Enginyers MPS, NIF V-08430191/Inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, foli 73, volum 38.168 full núm. B-87.907, Inscripció 1a.
Inscrita al Registre d´Entitats Asseguradores i Reasseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb la clau P-3159.

Via Laietana, 39, 2n. 08003 Barcelona Tel. 932 954 300 WhatsApp 602 25 00 68 correu@mutua-enginyers.com
Consulti les nostres delegacions a www.mutua-enginyers.com